

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES AU 30 JUIN 2021

LIBELLES	2ème Trimestre 2021	2ème Trimestre 2020	au 30.06.2021	au 30.06.2020	au 31.12.2020 **	Variations Juin 2021 / Juin 2020
1- Produits d'exploitation bancaire	359 561	320 013	710 552	663 935	1 389 833	7,0%
a- Intérêts	266 191	263 229	527 182	542 959	1 121 626	-2,9%
b- Commissions en produits	39 234	27 157	78 313	61 616	146 180	27,1%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	6 074	5 523	11 546	12 340	22 770	-6,4%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	48 062	24 104	93 511	47 020	99 257	98,9%
2- Charges d'exploitation bancaire	172 342	172 575	335 211	353 051	699 891	-5,1%
a- Intérêts encourus	171 214	170 730	333 241	350 417	695 573	-4,9%
b- Commissions encourues	1 128	1 845	1 970	2 634	4 318	-25,2%
3- Produit net bancaire	187 219	147 438	375 341	310 884	689 942	20,7%
4- Autres produits d'exploitation	277	223	470	435	759	8,0%
5- Charges opératoires, dont :	69 295	67 599	142 473	138 435	289 184	2,9%
a- Frais du personnel	49 580	51 081	100 980	102 457	204 279	-1,4%
b- Charges Générales d'exploitation ***	16 516	13 513	35 094	29 980	72 107	17,1%
6- Structure du portefeuille			2 986 792	1 730 160	1 873 126	72,6%
a- Portefeuille titres-commercial			12 003	4 316	9 538	178,1%
b- Portefeuille d'investissement			2 974 789	1 725 844	1 863 588	72,4%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			11 546 126	11 135 594	11 924 837	3,7%
8- Encours des dépôts, dont :			9 374 331	8 630 018	8 777 935	8,6%
a- Dépôts à vue			2 927 995	2 413 517	2 735 294	21,3%
b- Dépôts d'épargne			3 171 845	2 939 850	3 108 497	7,9%
9- Emprunts et ressources spéciales			732 726	613 600	657 067	19,4%
10- Capitaux Propres *			1 594 882	1 523 515	1 523 916	4,7%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres approuvés par l'AGO du 10/06/2021

*** Chiffre 2020 retraité pour les besoins de comparabilité

Produits d'Exploitation
Bancaire +7%

711 M DT



Produit Net Bancaire

+20,7%

375 M DT



Encours des Crédits

+3,7%

11 546 M DT



Encours des Dépôts

+8,6%

9 374 M DT



Capitaux Propres

+4,7%

1 595 M DT



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 30 JUIN 2021

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2021

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 2021 ont été établis en appliquant les principes et conventions comptables prévus par le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires. Ces principes et conventions comptables concernent principalement les règles suivantes :

1- Règles de prise en compte des produits

Les produits perçus et comptabilisés d'avance et qui concernent des périodes postérieures à la date d'arrêt des indicateurs n'ont pas été constatés dans les produits d'exploitation bancaire. Les intérêts et commissions bancaires courus et non échus sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire.

2- Règles de comptabilisation des charges

Les charges d'intérêts et les commissions décaissées et qui concernent des périodes postérieures à la date d'arrêt des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire. Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêt, sont constatées dans les charges d'exploitation bancaire.

AUTRES NOTES EXPLICATIVES

1- Structure du portefeuille - titres

Le portefeuille - titres est classé en deux catégories. Le portefeuille – titres commercial et le portefeuille d'investissement.

Le portefeuille titres - commercial comprend les titres acquis avec l'intention de les céder à court terme.

Le portefeuille d'investissement comprend les titres acquis avec l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance ainsi que ceux dont la possession durable est estimée utile pour l'activité de la Banque.

L'encours du portefeuille titres est présenté net des provisions.

2- Encours des crédits

Les encours de crédits sont composés des comptes débiteurs, des autres concours à la clientèle, des crédits sur ressources spéciales et des créances agricoles abandonnées et prises en charge par l'Etat.

Ces encours sont présentés compte tenu des créances rattachées et nets des intérêts et agios réservés, des provisions sur les créances et des intérêts perçus d'avance.

3- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2020 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2021 et au 30.06.2020 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2021

• L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **11.546** millions de dinars au 30.06.2021 contre **11.135** millions de dinars au 30.06.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **3,7%**.

• Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2020 et Juin 2021 une augmentation de **744** millions de dinars, soit une croissance de **8,6%**.

• Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **711** millions de dinars au 30.06.2021 contre **664** millions de dinars au 30.06.2020, enregistrant une augmentation de **47** millions de dinars, soit un taux de progression de **7%**.

• Les charges d'exploitation bancaire, par contre, ont enregistré une diminution de **18** millions de dinars, passant de **353** millions de dinars au 30.06.2020 à **335** millions de dinars au 30.06.2021, soit un taux de régression de **5,1%**.

• Le produit net bancaire s'est établi à **375** millions de dinars au 30.06.2021 contre **311** millions de dinars au 30.06.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **20,7%**.

• Le montant total des charges opératoires a augmenté de **2,9%** entre Juin 2020 et Juin 2021 passant de **138** millions de dinars au 30.06.2020 à **142** millions de dinars au 30.06.2021.